

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: X200343067

UDC _____

厦门大学

硕士学位论文

我国高等院校融资渠道的研究

A Study of Universities and Colleges Financing in China

陈俞闽

指导教师姓名: 陈惠锋 副教授

专业名称: 财 政 学

论文提交日期: 2006 年 7 月

论文答辩日期: 2006 年 9 月

学位授予日期: 2006 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2006 年 7 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

2006 年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。

2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期：2006 年 月 日

导师签名：

日期：2006 年 月 日

摘 要

随着世界经济的高速发展，高等教育从未像 21 世纪初期的今天这么重要，高等教育已日益成为知识经济发展的关键要素。我国的高等教育在改革开放后发展很快，进入到一个历史性的转折与发展的新阶段。广大人民群众接受高层次及优质高等教育的期望值迅速提高，对高等教育发展提出了新的要求。在社会需求和个人需求的强力推动下，高等教育规模迅速扩大。但由于国家财力有限，对高等院校的拨款远远不能满足高等教育发展对经费的需求，使得高等院校处于经费严重短缺的困难境地，既影响到高等教育产业的发展，也影响到高等院校教学质量的提高。如何满足高等教育产业发展的资金需要已成为政府、社会、高校、公众所关注的焦点问题。

借鉴当今世界各国高等教育融资的渠道，研究分析目前我国高等教育融资渠道的现状与问题，探讨我国高等教育融资渠道创新的可能在当前显得非常必要。研究成果对拓展办学资金来源、缓解资金紧张、加快高等教育产业发展具有重要意义。

本文共分四个部分。第一部分是引言和文献综述。第二部分概述了高等院校融资相关的理论。分别介绍了准公共产品理论、成本分担理论、利益获得原则等理论以及融资相关理论。第三部分主要分析了几种国内外高等院校的融资渠道情况，得出了几点结论。第四部分结合前面的分析，提出了拓宽我国高等院校融资渠道的改革建议。

关键词：高等院校；高等教育；融资渠道

ABSTRACT

With the rapid development of global economy, higher education, which has been increasingly becoming the key factory for knowledge-based economy, has never been as important as that in today, early 21st century. Since the reform and opening up, the higher education in China has been developing rapidly and has entered into a new stage of historic turning point and development. People's expectation for higher and excellent higher education has been increasing, which has brought new challenges to the development of higher education. With the promotion from social demand and individual requirements, the scale of higher education is expanding rapidly. However, due to the weakness of state finance, the funds for higher education are far less from the requirement for higher education development, which has brought colleges and universities into the trouble of serious shortage of funds. Such situation not only has affected the development of higher education cause, but also has influenced the improvement of college education quality. How to satisfy the fund requirement for higher education development has been the focus of governments, society, colleges and universities and the mass.

It is necessary to study and analyze the current situations and problems on China's higher education financing, refer to the higher education financing modes in the world and discuss on the financing innovation for China's higher education. The study findings will be of great significance to expand the fund sources for education, release the capital shortage and speed up the higher education development.

This article can be divided into four parts. The first part is introduction and documents summary. The second part summarizes the basic theory related to higher education financing by explaining respectively the quasi-public products theory, costs sharing theory and profits obtaining principles and financing related theories. The third part introduces the financing conditions in higher education at home and abroad. Analyzing the government allocates funds, tuition, the student loans, cooperation of school and the enterprise and education donation. And then puts forward some ideas for higher education financing in China. Combining with the previous analysis, the fourth part puts forward to suggestions on China's higher education financing, which are to full display education trust function, to value financing rents and to innovate the

financing channels. For example, we shall speed up the development of the school's industries, positively attract contribute money and establish education credit market. The policy and suggestions on China's higher education financing. First, we should establish the investment system. To enhances the status and the function of national finance in the higher education investment and to improve the ways of the government investment. Then, we should establish the higher education charge system. We should formulate the higher education charge standard, develops the market of the student loans and improve the China's higher education investment safeguard system. In addition, we should set up the higher education tuition loan guarantee funds.

KEY WORDS: Colleges and Universities; Higher Education; Financing Channels

目 录

| | |
|----------------------------|-----------|
| 第一部分 引言与文献综述 | 1 |
| 1.1 问题的提出 | 1 |
| 1.2 文献综述 | 2 |
| 1.2.1 国外对高等院校融资的研究概述 | 2 |
| 1.2.2 国内对高等院校融资的探讨 | 4 |
| 1.3 研究内容与结构 | 6 |
| 1.4 本文的不足 | 7 |
| 第二部分 高等院校多渠道融资的理论基础 | 8 |
| 2.1 高等教育融资 | 8 |
| 2.1.1 高等教育融资的概念及分类 | 8 |
| 2.1.2 高等教育融资的要素 | 8 |
| 2.1.3 高等教育融资的制度分析 | 8 |
| 2.2 高等院校融资理论 | 10 |
| 2.2.1 准公共产品理论 | 10 |
| 2.2.2 成本分担理论 | 11 |
| 2.2.3 利益获得原则 | 14 |
| 第三部分 国内外高等院校融资情况 | 15 |
| 3.1 国外高等院校融资情况 | 15 |
| 3.1.1 政府拨款 | 15 |
| 3.1.2 学费 | 17 |
| 3.1.3 学生贷款 | 18 |
| 3.1.4 校企合作 | 18 |
| 3.1.5 教育捐赠 | 20 |
| 3.2 我国高等院校融资情况 | 21 |
| 3.3 教育部直属 44 所高等院校融资渠道分析 | 27 |

| | |
|--------------------------------|-----------|
| 3.4 几点结论 | 30 |
| 第四部分 拓宽高校融资渠道的改革建议..... | 32 |
| 4.1 拓宽高校融资的具体措施 | 32 |
| 4.1.1 充分发挥教育信托作用 | 32 |
| 4.1.2 重视融资租赁 | 33 |
| 4.1.3 其他融资渠道创新 | 35 |
| 4.2 拓宽高校融资渠道的政策建议 | 37 |
| 4.2.1 建立健全国家财政投资高等院校的制度 | 37 |
| 4.2.2 建立健全高等院校收费制度 | 38 |
| [参考文献]..... | 42 |

Contents

| | |
|---|--|
| CHAPTER ONE INTRODUCTION AND LITERATURE REVIEW ...1 | |
| 1.1 RESEARCH TOPIC AND REALISTIC MEANING OF THE STUDY 1 | |
| 1.2 RELEVANT THEORIES REVIEW.....2 | |
| 1.2.1 Overseas Scholars' Research Results 2 | |
| 1.2.2 Domestic Scholars' Research Results..... 4 | |
| 1.3 STRUCTURE6 | |
| 1.4 INNOVATIONS AND DEFICIENCIES7 | |
| CHAPTER TWO THE BASIC THEORIES OF HIGHER | |
| EDUCATION FINANCING.....8 | |
| 2.1 HIGHER EDUCATION FINANCING THEORIES8 | |
| 2.1.1 Conception and classification of Higher Education Financing 8 | |
| 2.1.2 Factors of Higher Education Financing 8 | |
| 2.1.3 Policy Analysis of Higher Education Financing 8 | |
| 2.2 THEORIES OF HIGHER EDUCATION FINANCING.....10 | |
| 2.2.1 The Quasi-public Products Theory 10 | |
| 2.2.2 The Costs Sharing Theory 11 | |
| 2.2.3 The Profits Obtaining Principles 14 | |
| CHAPTER THREE THE HIGHER EDUCATION FINANCING | |
| CONDITIONAT HOME AND ABROAD.....15 | |
| 3.1 BRIEF INTRODUCTION OF OVERSEA HIGHER EDUCATION | |
| FINANCING.....15 | |
| 3.1.1 The Government Allocates Funds 15 | |
| 3.1.2 Tuition..... 17 | |
| 3.1.3 The Student Loans 18 | |
| 3.1.4 Cooperation of School and the Enterprise 18 | |
| 3.1.5 Education Donation 20 | |
| 3.2 THE CONDITION OF THE HIGHER EDUCATION FINANCING IN | |
| CHINA21 | |
| 3.3 THE CASE IN POINT OF THE HIGHER EDUCATION FINANCING IN | |
| COLLEGES AND UNIVERSITIES.....27 | |

| | |
|--|-----------|
| 3.4 CONCLUSIONS | 30 |
| CHAPTER FOUR THE INNOVATION MENTALITIES OF THE UNIVERSITIES FINANCING CHANNEL | 32 |
| 4.1 MEASURES OF THE UNIVERSITIES FINANCING CHANNEL..... | 32 |
| 4.1.1 Full Display Education Trust Function..... | 32 |
| 4.1.2 Value Financing RentS..... | 33 |
| 4.1.3 Innovations of Financing Channel..... | 35 |
| 4.2 POLICY SUGGESTION ON UNIVERSITIES FINANCING CHANNEL.... | 37 |
| 4.2.1 Establishes the Investment System | 37 |
| 4.2.2 Establishes the Higher Education Change System | 38 |
| REFERENCES | 42 |

第一部分 引言与文献综述

1.1 问题的提出

联合国教科文组织在 1998 年 10 月的世界德州大会上提出：“社会已经逐渐变成了知识型社会，因而高等教育正作为个人、社会和国家在文化、社会经济环境等方面可持续发展的主要组成部分而发挥着作用。”^①自现代高等教育产生以来，高等教育曾帮助过国家实现工业化，促进科学技术的迅速发展，成为国家解决发展问题和社会问题的有力工具。随着世界经济的高速发展，高等教育从未像 21 世纪初期的今天这么重要，高等教育已日益成为知识经济发展的关键要素，它是个人、社会和经济流动的主体发动机。世界银行认为，高等教育无论是对国家还是对个人都具有新的重要意义：高等教育的质量的好坏决定了国家的贫富；掌握了专业技能和巨大学习能力的人能获得前所未有的经济成功。^②

我国高等教育进入到一个历史性的转折与发展的新阶段。受高校扩招、适龄人口变化、独生子女时代、高等教育大众化带来的入学门槛降低以及毕业生就业压力增加等一系列因素的影响，全国范围内高中阶段教育、尤其是普通高中规模扩展逐步加快，广大人民群众接受高层次及优质高等教育的期望值迅速提高，对高等教育发展提出了新的要求。因此，如何满足高等教育事业发展的资金需要已成为政府、社会、高校、公众所关注的焦点问题。

我国是人口大国，“穷国办大教育”的现实使我国政府承受着沉重的教育财政负担。1999 年扩招以来，中央和地方政府采取了切实有效的措施，逐年加大对高等教育发展的经费投入力度，但受国民经济发展总体水平和财政投入实力的制约，高等教育财政拨款增长缓慢，很多地方生均拨款逐年下滑，对办学条件、办学质量的改善与提高产生一定的负面影响。我国高等教育发展必须借鉴和接受国外的成功经验与教训，参照企业的多元所有制形式，建立和完善以政府为主、多渠道筹措经费的高等教育投入和办学成本分担机制，积极鼓励和探索社会团体、企事业单位和个人投入高校办学的新途径，为高等教育发展提供全社会的财力支撑。

^①赵中建. 21 世纪的高等教育：展望和行动[M]. 1998 年，《全球教育发展的研究热点——90 年代来自联合国教科文组织的报告》，教育科学出版社，1999 年 12 月版：412

^②世界银行、联合国教科文组织编著，蒋凯主译，马万华校：发展国家的高等教育：危机与出路[M]. 教育科学出版社 2001 年版：6.

我国高等院校进行多渠道融资的可行性:

(1) 我国对私有经济、混合所有制经济成份的认同以及关于“公有制实现形式可以而且应当多样化”的思想认识和战略决策,为我国高等院校多样化发展提供了强有力的经济基础。经济所有制关系的多样化和公有制实现形式的多样化必然导致高等院校投资体制的多样化;而投资体制的多样化变化必然导致高等教育为了适应社会职业结构的多样化特征而不断地向多层次、多类型化发展。

(2) 国民收入向个人倾斜以及城乡居民收入的极大增长为我国高等院校融资渠道和投资体制的多样化发展提供了强有力的财政后盾。随着经济的发展,越来越多的居民愿意而且有能力为子女接受高等教育进行投资。

(3) 高教管理体制改革不断深入和《中华人民共和国高等教育法》的颁布、实施为我国高等院校融资渠道和投资体制的多样化发展提供了有力的政策支持和法律依据。《中国教育改革和发展纲要》关于“政府宏观管理、学校面向社会自主办学”、“使高等学校真正成为面向社会自主办学的法人实体”等根本原则,将在客观上推动高等院校融资渠道的多样化发展。^①

虽然目前我国高等院校融资正在向多渠道方向发展,并且已经出现了很多新的尝试,但其中存在的一些问题还需要进行研究并加以解决。正是在这样的背景之下,本文在阐述了高等教育的融资理论的基础上,对高等院校现有的几种主要的融资渠道的情况进行比较分析,同时借鉴国外高等院校的融资经验,指出了我国高等院校融资渠道中存在的问题,提出了融资渠道发展的创新思路和政策建议。希望能对高等院校拓展办学资金来源、缓解资金紧张、加快高等教育事业的发展有所裨益。

1.2 文献综述

1.2.1 国外对高等院校融资的研究概述

关于高等院校多渠道融资的研究,国外在上世纪初就有所涉及。国外的研究成果主要体现在各国高等院校融资渠道的实践及各国的拨款政策上,这些又因各国的财政情况及高等院校融资传统而有所不同。

在欧洲一些国家里,极具代表性的观点是,高等教育成本费用不应让学生或

^①中华人民共和国教育部研究室.《中华人民共和国高等教育法》释义[M].哈尔滨:黑龙江教育出版社,1998:109.

家长承担，而应该由国家社会直接负责。他们认为高等教育是一少部分精英所享受的特权，这些精英肩负着将高等教育成果还原给社会的使命，所以社会负担高等教育成本是理所当然的。在这种理念的支配下，西欧一些国家几乎就不收学费。然而随着高等教育大众化、市场化、民营化的发展，欧洲的这种传统大学教育观逐渐动摇起来。

首先是英国伦敦大学教育学院的伍德霍尔（Maureen Woodhall），她是国际知名的学生贷款问题的研究专家。1970 年她的《学生贷款：斯堪的纳维亚及其他地方经验之评论》是第一本关于学生贷款的比较研究专著。她从不同角度分析了赞同与反对实施学生贷款的各种观点。在具体分析各国实施学生贷款情况的基础上，阐明了学生贷款所具有的经济、社会和教育意义，对实施学生贷款持有积极态度。1989 年她编写了《学生的财政资助是助学金、借款还是毕业生税？》。在书中她阐述了高等教育的成本分担理论，着重讲解的仍是学生贷款问题。如何在发展中国家实施学生贷款，将收取学费作为高等院校的经费来源之一，并通过收取学费和实施学生贷款达到高等教育成本的部分补偿等问题成为她最关心的问题。

英国伦敦大学经济与政治学院的巴尔（N. Barr）也对英国的学生贷款进行了研究，巴斯大学的桑福德（C. Sandford）等人于 1980 年出版的《助学金或贷款》一书为人们提供了一项实证性的调查研究成果。英国政府 1988 年的白皮书《渐增的学生贷款》在论述英国实施学生贷款必要性的同时，还进行了学生贷款的比较研究，并以此作为英国制定学生贷款政策的参照框架。

美国高等教育的基本理念是受益者负担的原则和公平原则。美国经济学家约翰斯通在对美国、英国等国的学生资助进行比较研究的基础上，于 1986 年撰写了《高等教育的成本分担——英国、联邦德国、法国、瑞典和美国的学生财政资助》一书。在书中他提出了著名的“成本分担”（sharing the costs or cost sharing）理论。他认为高等教育的成本应由政府、学生、学生家长以及社会人士共同分担。1993 年，他又进一步扩展了成本分担的范围，明确提出企业应通过支付其员工的部分或全部学生贷款，或者通过特别税款对高等教育成本在税收以外再进行额外的补偿。约翰斯通的成本分担理论为高等院校多渠道融资提供了强有力的理论基础。美国国内普遍认为对高等教育进行成本分担是比较合理的。

同样，舒尔茨研究认为，教育投资收益率高于物力资本投资的收益率，教育

投资比物力投资会带来更多的利润，他举例说美国 1900 年至 1957 年 57 年间，物力资本投资所赚回的利润增长了 3.5 倍，而同期教育投资增加的利润达到了 17.5 倍。他的人力资本理论为学费收取提供了理论支持。

2000 年，世界银行官员亨利（Harry Anthony Patrinos）在《教育的市场推动力》一文中认为，教育是一项经济性、社会性的生产投资。他指出，近几年来，不利的宏观经济条件与公共资金的内部激烈争夺已经降低了大多数政府继续发展教育的能力，因此，教育应逐渐走投资多元化的融资渠道。

由于对高等教育性质认识的不同，所主张的原则不同，各国在高校是否应该收取学费以及应该收取多少学费的问题上存在着很大的差异。虽然这些国家主张的理念原则各不相同，却大都是从经济学、社会学、和教育经济学理论中寻求理论支持。这样，世界各国高等院校融资机制出现了某种趋同现象。主要体现在各国不同程度地引入市场机制，经费来源渠道相互兼融。一方面，一些国家，比如美国和日本的私立高校原来几乎完全初等财政自治，近年来也开始运用政府的经费投入了。另一方面，欧洲各国政府管制的公共教育体制也开始转变，高等院校有了更大的自主权，融资渠道朝着多元化发展。总之，国外的高等院校融资正努力寻求多渠道发展。

1.2.2 国内对高等院校融资的探讨

在我国，财政改革特别是学生财政改革是 20 世纪 90 年代中后期才发生的大事件。在 20 世纪末和 21 世纪初，有一些学者就高等院校融资进行了分析探讨。主要以理论为主。国内学者普遍认为高等院校的融资状况不容忽视，高等院校融资渠道急需拓宽。

亚洲开发银行驻华首席经济学家汤敏博士首先提出了高校扩招的口号，并且认为提高高等院校学费是拓宽高等院校融资渠道的首要手段。他还提出要把助学贷款作为一种战略意义上的融资途径与高校收费相配套。

谢安邦在他 2002 年 4 月出版的《比较高等教育》一书中对高等院校经费运行过程的经费筹措与配置这两个主要环节进行了分析。他提出尽管政府应尽多地承担高等院校经费，但各高校都应各显其能，多渠道筹措高等院校的经费。^①

^①谢安邦.比较高等教育[M].桂林：广西师范大学出版社，2002 年 4 月.

在融资渠道的拓宽上,学者们各抒己见。有人主张从高校体制入手,如罗晓云(2001年)认为在保证政府投资是高等院校融资的主渠道后,应创立高等院校融资多渠道的模式,创建利于高等教育产业发展的融资体制。刘瑞波(2004年)指出高等院校的动作机制要从高度集中的计划体制转向以市场导向为主的新体制,要将高等院校供给权还给高校,高校在开放的市场环境下,根据社会需求和自身能力做出抉择,进而选择适应市场化要求的各种融资手段。雷良海(2003年)在对我国高等院校的融资体制也进行了研究后指出依靠学费而扩大高等院校融资的能力的潜力有限。要解决未来高等教育发展的经费问题,应该进行多渠道融资。

在学生贷款方面的研究,朱益明认为学生贷款的管理成本应得到补偿,学生贷款应付利息。杨开明认为实行高等教育收费制度,必须开发高等院校学费贷款市场,以满足一部分贫困学生的需要,否则,高等教育就只能是富人的天堂。他指出要建立健全学生贷款制度,加强对学生贷款发放、回收的管理。

张万朋(2002年)对利用债券市场融资作了分析,认为对资金利用者而言,债券投资比银行存款有着更高的利率,比股票投资的风险低。他认为债券投资在教育领域的使用,是教育资金筹措方式的创新。孙建华对高校贷款证券化作了研究,他认为高校贷款证券化是高等教育产业融资的新途径。

王延杰(2004年)从国际对比的角度分析我国高等院校投融资存在的问题。提出在继续加大政府转移性支出力度的基础上,应该适当控制公立高等院校的收费标准。应该进一步下放我国高等院校的办学自主权,鼓励和支持民投资主体投资兴办高等院校。曹淑江(2005年)则认为应该严格界定高校财务自主权的范围,公立高校从银行贷款的权力应该受到严格的限制。政府拨款应作为学校基本建设经费的主要来源。

张岩峰(2000年)认为应明确高等院校融资的主体,高等院校应积极融入到经济社会发展当中,成为融资的主体,自主决定各项办学开支的标准,在市场经济环境下面向社会自主办学,主动从多方面筹集办学的资金。邹传教(2004年)从办学成本的界定、核算、周期进行了分析。认为要合理分摊办学成本,适当提高收费标准。并提倡和鼓励社会各界捐资办学,大力拓宽其他的教育融资渠道,加强管理,提高教育资源使用效益。而沈有禄从教育财政公平的角度,认为高校

收费必须设计和完善各种相应的配套措施。只有建立多渠道融资的体制,才能实现真正的教育公平。

邹艳、冯书兰(2003 年)对高校负债办学进行了研究,认为当高等学校负债投入的增量收益率低于负债资金利息率时,高等学校会出现收不抵支,影响整个学校的发展。建议要确立适度负债的观念,多渠道融资。刘天佐(2002 年)等也在这方面做了相关的研究,认为应该把握高等学校负债的度。而黄祥林则认为,举债是高校发展的必然选择,他认为政府的财政性教育拨款不会大幅度增加,学生的学费也不再提高。而银行贷款的成本很低,是高校融资的很好的渠道。

董藩、唐祺(2001 年)对发行教育彩票作为一种高等院校融资渠道进行了研究。认为应将教育彩票作为高校融资的支持资金,以作为国家对部分高水平大学和学科的补充投入。陈建中(2003 年)则提出租赁融资可以作为高校的融资手段,运用到高校基础设施的建设融资中。他认为银行贷款会增加高校的负债,增加融资成本,而租赁融资则不存在这类问题。

总的来看,目前我国关于高等院校融资的研究偏重于理论分析,对各种融资渠道的分析还比较笼统,具体分析和各融资渠道的比较分析以及对融资渠道创新的关注还不够。本文将在前人对高等院校融资渠道探讨和研究的理论基础上对具体的融资渠道进行分析,并提出几点融资渠道的创新。

1.3 研究内容与结构

在概述了相关理论的基础上,本文对国内外高等院校现有的融资方式状况进行了比较分析,借鉴国外高等院校融资的经验,指出了我国高等院校在融资中存在的问题,提出了高等院校融资发展的新思路和建议。具体结构如下:

第一部分,引言和文献综述。

第二部分,高等院校融资的相关理论基础。

第三部分,国内外高等院校融资情况比较分析,主要是通过对国外高等院校的融资情况与我国高等院校融资情况进行分析,得出几点结论,以便为我国高等院校融资渠道的发展提供借鉴。

第四部分,结合前面的分析,对拓宽我国高等院校的融资渠道提出了几点具体的措施和政策性建议。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库